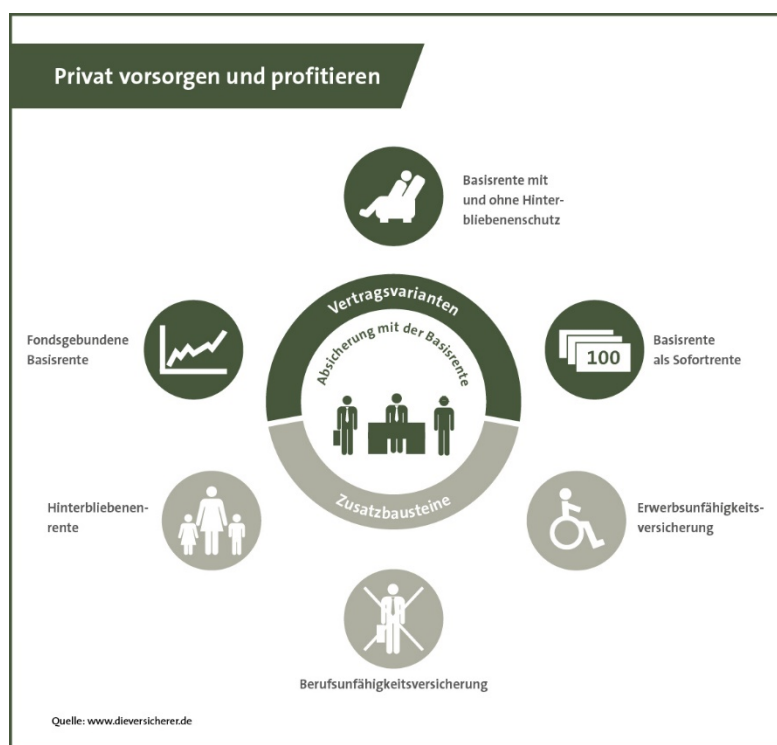




## Basisrente

Wer heute nicht für seinen Lebensabend rechtzeitig vorsorgt, muss im Alter zwangsläufig auf einiges verzichten. Auch der Staat hat erkannt, dass der Aufbau einer zusätzlichen Rente für jeden notwendig ist. Er unterstützt den Aufbau Ihrer Altersvorsorge durch eine Basis-Rente daher mit attraktiven Steuervorteilen. Wer erwartet, dass seine steuerliche Belastung im Alter geringer wird als jetzt, profitiert von den günstigen Rahmenbedingungen, die der Gesetzgeber mit der Basis-Rente geschaffen hat.



## Generelle Produkteigenschaften

- Lebenslange Rentenleistung, die Kapitalverfügbarkeit ist ausgeschlossen
- Klassische, fondsgebundene und indexorientierte Lösungen wählbar
- Laufender Beitrag oder Einmalzahlung möglich
- Absicherung des Sparziels durch Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich
- Steueroptimierter Einschluss einer Berufsunfähigkeitsrente möglich
- Todesfallschutz in der Ansparphase durch Beitragsrückgewähr in Form einer Hinterbliebenenrente an Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder
- Todesfallschutz im Rentenbezug in Form einer Hinterbliebenenrente an Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder
- Keine Beleihung möglich

## Steuerliche und rechtliche Rahmenbedingungen

- Beiträge sind steuerlich absetzbar. Für Ledige bis zu 30.826 €, für Verheiratete bis zu 61.652 €. Der Beitragsanteil, der steuerlich abgesetzt werden kann, liegt im Jahr 2026 bei 100%. (Änderung des Jahressteuergesetzes)
- Rentenleistungen werden im Jahr 2026 mit 84% besteuert; erst im Jahr 2040 muss die Rente zu 100% steuerlich berücksichtigt werden (§ 22 Nr. 1 a/aa EStG)

## Gründe für eine Basisrente

- Sparen für Ihre eigene Rente im Kapitaldeckungsverfahren im Gegensatz zu Umlageverfahren der gesetzlichen Rente
- Hohe steuerliche Attraktivität durch Förderung in der Ansparphase und nachgelagerte Besteuerung im Alter
- Flexible Festlegung der Beitragszahlung
- Liquiditätskonforme Vertragsgestaltung
- Flexible Zuzahlungsmöglichkeiten je nach Steuersparbedarf
- Kapitalschutz für Ehepartner und Kinder im Todesfall
- Geschütztes Vermögen bei Langzeitarbeitslosigkeit
- Geschütztes Vermögen bei Insolvenz

## Wichtige Vertragsbestandteile

- Garantierte monatliche lebenslange Rente bzw. Beitragsgarantie durch garantierte Rentenfaktor
- Todesfallschutz in der Ansparphase durch Beitragsrückgewähr oder Vertragswert in Form einer Hinterbliebenenrente an Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder
- Todesfallschutz im Rentenbezug durch Restkapitalleistung in Form einer Hinterbliebenenrente an Ehepartner oder kindergeldberechtigte Kinder
- Verlegung auf früheren oder späteren Rentenbeginn möglich
- Inflationsschutz durch garantierte Rentensteigerung und individuelle, dynamische Erhöhungen
- Für jede Anlageneigung passendes Zielinvestment
- Attraktive Fondsauswahl zwischen Einzelfonds und gemanagten Varianten
- Erstklassige Bedingungswerke für die Berufsunfähigkeit
- Erhöhte Altersrente bei Eintritt von Pflegebedürftigkeit